

شركة الثقة السورية للتأمين
(شركة مساهمة مغفلة خاصة)

القوائم المالية الختامية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

جدول المحتويات

1	بيان المركز المالي
2	بيان الدخل الشامل
3	بيان التدفقات النقدية
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية
5	1. معلومات عن الشركة:
5	2. أسس الإعداد:
6	3. السياسات المحاسبية الهامة:
16	4. نقد ومعادلات النقد
16	5. ودائع استثمارية لأجل
16	6. العملاء
17	7. استثمارات مالية
17	8. مدينون وأرصدة مدينة أخرى
18	9. حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
18	10. وديعة قانونية
19	11. أصول غير ملموسة
20	12. ممتلكات ومعدات
22	13. احتياطيات فنية
23	14. شركات التأمين وإعادة التأمين
23	15. دائنون وأرصدة دائنة أخرى
23	16. مخصصات والتزامات ضريبية
24	17. مخصصات أخرى
25	18. رأس المال
25	19. الاحتياطيات
25	20. مصروفات إدارية
26	21. إيرادات أخرى
26	22. ضريبة الدخل
26	23. العائد على السهم
27	24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
30	25. المعلومات حسب القطاع:
34	26. إيضاح متمم لبيان التدفقات النقدية:
35	27. كفاية رأس المال
35	28. توزيعات أرباح
35	29. الموقف الضريبي
35	30. أحداث هامة
36	31. الأدوات المالية



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي شركة الثقة السورية للتأمين المساهمة المغفلة الخاصة
دمشق، الجمهورية العربية السورية

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة الثقة السورية للتأمين المساهمة المغفلة الخاصة (الشركة)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية. تشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق نظم رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من التضليل الناتج عن الغش أو الخطأ، والمحافظة على هذه النظم، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق التي تتطلب منا الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من التضليل. يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. هذه الإجراءات التي تستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات على أساس تقييم مخاطر التضليل في القوائم المالية الناتج عن الغش أو الخطأ. إذ يقوم المدقق عند تقييم المخاطر بتقييم نظم الرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية الخاصة بالشركة بصورة عادلة، وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظم الرقابة الداخلية المعتمدة في الشركة، ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي.

الرأي

برأينا فإن تلك القوائم المعدة من قبل إدارة الشركة والمشار إليها أعلاه تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الثقة السورية للتأمين المساهمة المغفلة الخاصة كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ بحسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية.

فقرات تأكيد

- 1- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على رأينا أعلاه، فإننا نلفت الانتباه إلى ما ورد بالإيضاح رقم (3) والإيضاح رقم (4) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية لجهة عدم التزام الشركة بالمادة رقم (13) من القرار رقم (100/372 م . إ) تاريخ 2010/11/10 الصادر عن هيئة الإشراف على التأمين والتي تنص على أنه "لا يجوز أن تزيد الإيداعات لدى أي مصرف من المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية عن 25 / بالمائة قياساً لجملة الاحتياطات الفنية"، حيث تجاوزت إيداعات الشركة في كلاً من بنك الشرق، بنك الأردن - سورية، بنك قطر الوطني، بنك سورية والخليج النسبة المذكورة.
 - 2- مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً على رأينا أعلاه، فإننا نلفت الانتباه إلى ما ورد بالإيضاح رقم (25) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية لجهة عدم التزام الشركة بالقرار رقم (100/131 م . إ) والمتضمن تحديد نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات بمقدار (45%) كحد أقصى من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في جميع فروع التأمين، حيث بلغت نسبة أقساط التأمين الإلزامي للسيارات 77% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في جميع فروع التأمين.
- تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
- حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق.
 - تمسك الشركة دفاتر حسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك الدفاتر ولا نرى مانعاً من المصادقة عليها.



شركة تدمر وبرايس ووترهاوس كوبرز سوريا

2 أيار 2016

مزة، فيلات غربية

دمشق، الجمهورية العربية السورية

كما تظهر في 31 كانون الأول 2014 (مدققة)	كما تظهر في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)	الإيضاحات	الأصول
ل.س	ل.س		
540,258,022	384,375,660	4	نقد ومعادلات النقد
1,923,826,241	2,293,417,451	5	ودائع استثمارية لأجل
33,968,138	18,769,684	6	العملاء (بعد تنزيل خسائر الانخفاض في القيمة)
132,039,457	127,342,594	7	استثمارات مالية
71,638,303	285,439,982		شركات التأمين وإعادة التأمين
61,339,112	65,853,972	8	مدنيون وأرصدة مدينة أخرى
431,316,991	141,622,984	9	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
25,000,000	25,000,000	10	وديعة قانونية
4,668,332	6,485,871	11	أصول غير ملموسة
205,135,899	219,787,306	12	ممتلكات ومعدات
3,429,190,495	3,568,095,504		مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
1,960,446,857	1,728,077,567	13	احتياطيات فنية
341,438,072	148,888,869	14	شركات التأمين وإعادة التأمين
97,004,084	585,535,779	15	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
53,508,514	15,969,719	16	مخصصات والتزامات ضريبية
29,710,212	29,165,984	17	مخصصات أخرى
2,482,107,739	2,507,637,918		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
850,000,000	850,000,000	18	رأس المال
(9,197,784)	(13,894,647)	7	مجمع تغير القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
59,153,662	63,862,498	19	احتياطي قانوني
(193,728,866)	(106,317,157)		مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة
240,855,744	266,806,892		أرباح مرحلة
947,082,756	1,060,457,586		مجموع حقوق الملكية
3,429,190,495	3,568,095,504		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة
غازي أبو نحل

المسؤول المالي
محمد غياث خضري

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
2014	2015		
(مدققة)	(مدققة)		
ل.س	ل.س	الإيضاحات	
إيرادات التأمين			
527,672,210	398,822,900	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
(37,013,936)	(26,601,322)	أقساط إعادة التأمين الصادرة	
490,658,274	372,221,578	صافي أقساط التأمين المكتتبة	
38,191,749	58,932,085	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	
528,850,023	431,153,664	صافي الأقساط المكتسبة	
3,491,949	15,380,021	عمولات إعادة التأمين	
532,341,972	446,533,685	إجمالي إيرادات التأمين	
مصاريف التأمين			
(347,868,215)	(318,228,747)	صافي المطالبات المدفوعة	
(14,419,839)	(194,100,584)	صافي التغير في احتياطيات تحت التسوية	
(36,331,568)	77,843,778	صافي التغير في احتياطيات التعويضات لحوادث مفترضة وغير المبلغ عنها	
(24,137,269)	(16,275,941)	عمولات مدفوعة	
(17,585,585)	(11,757,110)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين وصندوق متضرري الحوادث وأخرى	
(440,342,476)	(462,518,604)	إجمالي مصاريف التأمين	
91,999,496	(15,984,919)	27	صافي دخل الاكتتاب
(150,156,878)	(181,139,826)	20	مصروفات إدارية
(58,157,382)	(197,124,745)	الناتج من النشاط التشغيلي	
237,629,245	247,264,737	الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية	
(30,596)	(3,312,038)	مكاسب/(خسائر) فروقات أسعار الصرف المحققة	
(88,373,910)	87,411,709	مكاسب/(خسائر) فروقات أسعار الصرف غير المحققة	
419,906	260,405	21	إيرادات أخرى
91,487,263	134,500,068	صافي ربح/ خسارة ربح السنة قبل الضريبة	
(54,367,286)	(16,428,376)	22	إيراد/(مصروف) ضريبة الدخل
37,119,977	118,071,693	صافي ربح/ خسارة ربح السنة بعد الضريبة	
الدخل الشامل الآخر			
(5,949,206)	(4,696,863)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
31,170,771	113,374,829	إجمالي الدخل الشامل للفترة	
21.84	13.89	23	العائد على السهم من صافي ربح السنة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
2014	2015		
(مدققة)	(مدققة)		
ل.س	ل.س	الإيضاحات	
91,487,263	134,500,068		
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		صافي ربح الفترة قبل الضريبة	
		يُعدّل بـ:	
3,620,964	2,121,315	22	خسائر الانخفاض في ذمم العملاء
6,827,444	87,411,709		مكاسب تغيرات أسعار الصرف غير المحققة
11,364,299	1,881,662	13	إطفاء الأصول غير الملموسة
(237,629,245)	14,010,957	14	إهلاك الممتلكات والمعدات
(248,648,339)	(247,264,737)		الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية
(133,729,412)	(232,369,291)		التغير في الاحتياطات الفنية
(877,386)	(544,228)		مخصصات أخرى
-	1,853,248		مصاريف سنوات سابقة (غير نقدية)
26,623	-	28	خسائر أصول رأسمالية
(507,557,789)	(238,399,296)		
		التغيرات في :	
55,151,282	12,433,058	26	عملاء
261,207,999	242,151,315	9	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية
28,176,187	43,577,122	8	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
31,416,863	(214,109,508)	26	شركات التأمين وإعادة التأمين (مدينة)
20,761,688	(135,292,044)	26	شركات التأمين وإعادة التأمين (دائنة)
7,591,716	469,904,754	26	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(103,252,055)	180,265,401		
(18,920,595)	(53,967,169)	22	النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية :
(122,172,650)	126,298,232		
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
(3,121,595)	(30,515,612)	12	اقتناء الممتلكات، المصانع، المعدات والمشاريع قيد الإنشاء
-	(3,699,201)	11	اقتناء أصول غير الملموسة
(27,196,610)	-	26	مدفوعات لشراء استثمارات متاحة للبيع
(108,837,274)	(369,591,210)	5	ودائع استثمارية لأجل
199,085,704	198,958,918		المتحصلات النقدية من الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية
59,930,225	(204,847,105)		
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	
-	-		توزيعات أرباح المساهمين
-	-		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(62,242,425)	(78,548,873)		صافي الزيادة أو النقص في النقدية وشبه النقدية
587,269,178	540,258,022		النقدية وشبه النقدية كما في 1 كانون الثاني
15,231,268	(77,333,489)	26	أثر تغيرات أسعار الصرف على النقدية وشبه النقدية
540,258,022	384,375,660		

شركة الثقة السورية للتأمين

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

رأس المال	مجمع تغير القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطي قانوني	مكاسب/خسائر فروقات أسعار الصرف غير المحققة	أرباح مرحلة	الإجمالي
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
850,000,000	(3,248,578)	50,004,936	(105,354,956)	124,510,583	915,911,985
كما في 1 كانون الثاني 2014					
-	-	-	-	37,119,977	37,119,977
-	-	-	(88,373,910)	88,373,910	-
-	(5,949,206)	-	-	-	(5,949,206)
-	-	-	-	-	-
-	(5,949,206)	-	(88,373,910)	125,493,887	31,170,771
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	9,148,726	-	(9,148,726)	-
-	-	9,148,726	-	(9,148,726)	-
-	(9,197,784)	59,153,662	(193,728,866)	240,855,744	947,082,756
كما في 31 كانون الأول 2014					
850,000,000	(9,197,784)	59,153,662	(193,728,866)	240,855,744	947,082,756
كما في 1 كانون الثاني 2015					
-	-	-	-	118,071,693	118,071,693
-	-	-	87,411,709	(87,411,709)	-
-	(4,696,863)	-	-	-	(4,696,863)
-	-	-	-	-	-
-	(4,696,863)	-	87,411,709	30,659,984	113,374,829
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	4,708,836	-	(4,708,836)	-
-	-	4,708,836	-	(4,708,836)	-
-	(13,894,647)	63,862,498	(106,317,157)	266,806,892	1,060,457,586
كما في 31 كانون الأول 2015					

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تعد جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية ويجب أن تقرأ معها
الصفحة 4 من 44

1. معلومات عن الشركة:

شركة الثقة السورية للتأمين هي شركة مساهمة مغفلة تأسست بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 28/ م و الصادر بتاريخ 2006/4/5، وتخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 68 لعام 2004 والمرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005 والتعليمات التنفيذية الصادرة عن هيئة الإشراف على التأمين وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات رقم 29 لعام 2011. سجلت الشركة في السجل التجاري بمحافظة دمشق تحت رقم 14742 بتاريخ 2006/10/11، وحصلت الشركة على الترخيص بمزاولة أعمال التأمين من هيئة الإشراف على التأمين، وتزاول الشركة نشاطها بمركزها الرئيسي ضمن مدينة دمشق ومن خلال فروعها في حلب، حمص، حماة، إدلب، دير الزور، اللاذقية، طرطوس، درعا، معرة النعمان. تم تأسيس الشركة نتيجة تضافر جهود ثلاث شركات في صناعة التأمين وإعادة التأمين في المنطقة وهي:

- الشركة القطرية العامة للتأمين وإعادة التأمين - قطر
- شركة ظفار للتأمين - عُمان
- شركة ترست العالمية للتأمين وإعادة التأمين - البحرين
- غايات الشركة هي تقديم خدمات التأمين العامة، الحياة والتأمين الصحي.

2. أسس الإعداد:

1-2- بيان التوافق:

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية.
- تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية من قبل الإدارة وهيئة الإشراف على التأمين بتاريخ 2016/04/26.

2-2- أساس القياس:

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2-3- العملة الوظيفية وعملة عرض البيانات المالية:

- تم إعداد وعرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الوظيفية للشركة.

2-4- استخدام التقديرات المحاسبية:

- يتطلب إعداد البيانات المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأنظمة التأمين النافذة في الجمهورية العربية السورية وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الأصول والالتزامات والدخل والمصروفات الصادرة عنها التقارير، قد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

4-2- استخدام التقديرات المحاسبية (تتمة):

تم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على نحو مستمر. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات أو في أية فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

على وجه الخصوص تم إدراج المعلومات عن مجالات الشكوك حول التقديرات الهامة والأحكام الضرورية لتطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير أكثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية.

3. السياسات المحاسبية الهامة:

إن السياسات المحاسبية المشار إليها أدناه تم تطبيقها بشكل ثابت لجميع الفترات المحاسبية المعروضة في هذه البيانات المالية:

3-1- المعاملات بالعملة الأجنبية:

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. وتتمثل أرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالبنود النقدية بالفرق ما بين التكلفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة، المعدلة مقابل الفائدة الفعالة والمبالغ المدفوعة خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة وفقاً لأسعار الصرف السائد في نهاية السنة.

تتم إعادة تحويل الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. ويتم تحويل البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالعملة الأجنبية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. هذا ويتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن الأرباح أو الخسائر.

3-2- بيان التدفقات النقدية:

تتبع الشركة الطريقة غير المباشرة عند إعداد التدفقات النقدية حيث يتم تسوية صافي الربح أو الخسارة مع صافي الأصول من أنشطة التشغيل والاستثمار والتمويل.

3-3- الأدوات المالية:**3-3-1- الأصول المالية من غير المشتقات المالية**

تقوم الشركة بالاعتراف بصورة مبدئية بالقروض والذمم المدينة والودائع في التاريخ الذي تنشأ فيه، ويتم الاعتراف مبدئياً بالأصول المالية الأخرى (بما في ذلك الأصول المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في أحكام تعاقدية خاصة بالأداة المعنية.

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية الخاصة بحصول الشركة على تدفقات نقدية من تلك الأصول المالية من خلال معاملة يتم بموجبها نقل المخاطر وامتيازات ملكية الأصول المالية بصورة فعلية. يتم الاعتراف بأية حقوق تنشأ في الأصول المالية المنقولة أو تحتفظ بها الشركة كأصول والالتزامات منفصلة.

3-1- الأصول المالية من غير المشتقات المالية (تتمة)

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم عرضها بالصافي في بيان المركز المالي عندما، و فقط عندما، يكون للشركة حق قابل للتنفيذ قانوناً بمقاصة المبالغ ويكون لديها النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو لتحصيل الأصول وتسوية الالتزامات بشكل متزامن. تقوم الشركة بتصنيف الأصول المالية من غير المشتقات المالية في الفئات التالية:

القروض والذمم المالية:

تمثل القروض والذمم المالية أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتجديد وغير مدرجة في سوق نشط. ويتم الاعتراف بتلك الأصول مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف المنسوبة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم قياس القروض والذمم المالية المدينة بالتكلفة التاريخية المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

تشمل القروض والذمم المدينة على نقد ومعادلات النقد (عدا النقدية في الصندوق)، ودائع استثمارية لأجل، عملاء، شركات التأمين وإعادة التأمين، مدينون وأرصدة مدينة أخرى (عدا المصروفات والعمولات المدفوعة مقدماً)، وديعة قانونية (مجمدة).

النقد ومعادلات النقد:

يتمثل النقد ومعادلات النقد في النقدية بالصندوق والبنوك والودائع ذات تاريخ استحقاق أصلي مدته ثلاثة أشهر أو أقل.

الاستثمارات المتاحة للبيع:

مبدئياً يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع بالتكلفة وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع متضمناً تكاليف الاقتناء المصاحبة للاستثمارات المتاحة للبيع.

وفي أعقاب الاعتراف المبدئي تتم إعادة قياس الاستثمارات المصنفة على أنها "استثمارات متاحة للبيع" بالقيمة العادلة. يتم التقرير عن المكاسب والخسائر غير المحققة عند إعادة القياس على أنها مكون منفصل من مكونات حقوق الملكية بالنسبة لاستثمارات المساهمين إلى حين بيع أو تحصيل أو استبعاد الاستثمار أو إذا تم تحديد أن قيمة الاستثمار قد انخفضت، عندئذ يتم إدراج المكاسب أو الخسائر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة.

بعض الاستثمارات غير المدرجة لا يمكن قياس القيمة العادلة لها بصورة موثوق بها بسبب طبيعة تدفقاتها النقدية. لذا يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصاً أي مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة.

الأصول المالية الأخرى:

يتم قياس الأصول المالية من غير المشتقات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة ناقصاً أيه خسائر في انخفاض القيمة.

يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية الخاصة بحصول الشركة على تدفقات نقدية من الأصول المالية أو عندما تقوم الشركة بنقل الأصول المالية إلى طرف آخر دون الاحتفاظ بالهيمنة أو كافة مخاطر وامتيازات الأصول بصورة فعلية.

3-3-2- الالتزامات المالية من غير المشتقات:

تعترف الشركة بالالتزامات المالية في تاريخ المعاملة حينما تصبح الشركة طرفاً ملتزماً بالعقد ويتم استبعاد الالتزام المالي عندما تتحلل الشركة من التزامها التعاقدية أو عندما يلغى أو تنتهي فترة الالتزام.

تدرج الأصول والالتزامات المالية في البيان المالي بالقيمة الصافية فقط عندما تكون للشركة الحق القانوني لتسوية الأرصدة بالقيمة الصافية وكذلك تنعقد النية على التسوية أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

تتكون الالتزامات المالية للشركة من دائنون ودمم دائنة أخرى، والمستحق إلى الأطراف ذوي العلاقة ويتم الاعتراف المبدئي بهذه الالتزامات بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف مرتبطة لإتمام المعاملة. لاحقاً وبعد الاعتراف المبدئي يتم قياس الالتزام المالي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة القيمة معدل الفائدة الفعال.

3-3-3- رأس المال:الأسهم العادية

يتم تبويب الأسهم العادية ضمن مكونات حقوق الملكية ويتم خصم أية تكاليف إصدار للأسهم العادية من حقوق الملكية في تاريخ البيانات المالية.

4-3- الممتلكات والمعدات:3-4-1- الاعتراف والقياس:

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الانخفاض القيمة في القيمة المجمعة.

تتضمن الممتلكات والمعدات التكلفة المنسوبة بصفة مباشرة لاقتناء الأصل. كما تتضمن التكلفة المكونة داخلياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة ناقصاً أية تكاليف تنسب بصفة مباشرة لجعل الأصول في حالة عاملة في الغرض المتوقع منها، وكذلك تكاليف تفكيك وإزالة البنود وإعادة الموضع الكائنة عليه وتكاليف الاقتراض المرسمة. تتم رسمة البرمجيات المشتراه والتي تشكل وظيفة لا تتجزأ من المعدات ذات العلاقة بها كجزء من تلك المعدات.

عندما يكون لأجزاء الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة تتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات الرئيسية) للعقار والآلات والمعدات.

يتم الاعتراف بأي فائض إعادة التقويم ضمن بنود الدخل الشامل الآخر وعرضه في احتياطي إعادة التقييم باستثناء المبلغ الذي يعكس به النقص من إعادة تقييم نفس الأصول المعترف به سابقاً في بيان الدخل، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بالزيادة في بيان الدخل. يتم تحقيق العجز من إعادة التقييم في بيان الدخل، باستثناء أي عجز يعوض بصورة مباشرة زيادة سابقة لنفس الأصول حيث يتم مقاصته مباشرة مقابل الفائض في احتياطي إعادة التقييم.

يتم نزع الاعتراف عن بند الممتلكات والمصانع والمعدات عند استبعاده أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع اقتصادية من استخدامه أو استبعاده. يتم تحديد مكاسب أو خسائر استبعاد الممتلكات والمصانع والمعدات ويتم الاعتراف بها بالصافي في الإيرادات الأخرى في الدخل الشامل. وعند بيع الأصول المعاد تقييمها يتم تحويل المبالغ المضمنة في فائض إعادة التقييم إلى الأرباح المرحلة.

تجري التقييمات بصورة متكررة بما يكفي للتأكد من أن القيمة العادلة للأصول المعاد تقييمها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

3-4-2- التكاليف اللاحقة:

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد بنود الممتلكات والمصانع والمعدات في القيمة الدفترية لذلك البند لو كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مضمنة في ذلك البند للشركة ومن الممكن قياس تكلفته بصورة موثوق بها. يتم نزع الاعتراف عن القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة اليومية للممتلكات والمصانع والمعدات في بيان الدخل عند تكبدها.

3-4-3- الإهلاك:

يحتسب الإهلاك على المبالغ القابلة للإهلاك وهو تكلفة الأصل أو مبلغ آخر تستبدل به التكلفة ناقصاً قيمته الباقية.

يتم الاعتراف بالإهلاك في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من بنود الممتلكات والمصانع والمعدات حيث أن ذلك يعكس بصورة مقاربة النمط المتوقع لإهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند الأصل. لا يحتسب إهلاك على الأراضي. الأعمار الإنتاجية المقدرة للسنة الحالية وفترات المقارنة كما يلي:

<u>نوع الأصل</u>	<u>العمر الانتاجي المقدر بالسنوات</u>
المباني	20
الأثاث والمعدات المكتبية	10
أجهزة الكمبيوتر وملحقاتها	7
ديكورات المكاتب	10
السيارات	7

يتم مراجعة طرق الإهلاك، الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء تسويات عليها - إذا كان مناسباً -

3-5- الأصول غير الملموسة

يتم إثبات تكلفة الحصول على برامج الحاسب الآلي بالشركة كأصول غير ملموسة ويتم إطفاءها على مدى العمر المقدر للاستفادة من هذه البرامج والذي قدرته إدارة الشركة وفقاً للجدول التالي:

<u>البيان</u>	<u>العمر الانتاجي المقدر بالسنوات</u>
البرنامج الخاص بالشركة	10 سنوات
برمجيات مختلفة	4-5 سنوات

ويتم تحميل مصروفات الإطفاء على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وفقاً لطريقة القسط الثابت.

3-6- مشروعات تحت التنفيذ:

تتكون المشروعات تحت التنفيذ من قيمة العقد والتكاليف المنسوبة بصفة مباشرة إلى أعمال التطوير اللازمة للوصول بأصول المشروع إلى المكان والحالة اللازمة لها لتصبح جاهزة للاستخدام المستهدف من الإدارة. يتم تحويل تكاليف مشروعات تحت التنفيذ إلى ممتلكات ومصانع ومعدات عندما تصل هذه الأصول إلى حالتها التشغيلية للاستخدام المستهدف تتم مراجعة القيمة الدفترية للمشروعات تحت التنفيذ لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات ظرفية يحتمل معها أن تصبح القيمة الدفترية غير قابلة للاسترداد. في حال وجود مثل هذا المؤشر وعندما تصبح القيمة الدفترية أعلى من القيمة القابلة للاسترداد تخفض الأصول إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

3-7- الانخفاض في قيمة الأصول

الأصول المالية من غير المشتقات

يتم تقييم الأصول المالية من غير المشتقات في تاريخ التقرير لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول الانخفاض في قيمتها.

يعتبر وجود دليل موضوعي حول الانخفاض في قيمة الأصول المالية من غير المشتقات عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الأصول.

يحتسب الانخفاض في الأصول المالية من غير المشتقات الظاهرة بالقيمة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال.

يتم اختبار الأصول المالية غير المشتقات الهامة على أساس إفرادي، ويتم تقييم الأصول غير المشتقات المتبقية والتي تشترك بنفس خصائص مخاطر الائتمان على أساسي إجمالي.

يتم تحميل الأرباح والخسائر بكافة خسائر الانخفاض في القيمة.

يتم الاعتراف بالزيادة في قيمة الأصول من غير المشتقات، والتي سبق تخفيضها في الأرباح أو الخسائر إذا كانت الزيادة متعلقة بحدث ظهر بعد الاعتراف بالانخفاض في قيمة الأصل، يتم إدراج الزيادة في قيمة الأصل بالنسبة للأصول المالية من غير المشتقات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في الأرباح والخسائر.

الأصول غير المالية:

يتم مراجعة القيمة للأصول غير المالية في تاريخها كل تقرير لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول الانخفاض، وفي حال وجود مؤشر على الانخفاض يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الأصول.

القيمة الاستردادية للأصل أو وحدة توليد النقدية تتمثل في قيمة الاستخدامية عن طريق خصم التدفقات النقدية المالية المستقبلية المتوقعة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضريبة يعكس التقديرات الحالية بسعر السوق لوحدة النقد والمخاطر المتعلقة بهذا الأصل.

ولغرض القيام باختبار الانخفاض في قيمة الأصول، يتم تجميع الأصول في أصغر مجموعة من الأصول التي يتم من خلالها توليد تدفقات نقدية من الاستعمال الاعتيادي والتي تكون مستقلة بشكل ملحوظ عن باقي الأصول أو مجموعات الأصول الأخرى (وحدة توليد النقدية).

يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في حال زيادة القيمة الدفترية للأصل أو وحدة النقدية عن القيمة الاستردادية المقدرة للأصل، يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل ضمن بند المصروفات الإدارية.

3-8- مخصصات:

يتم تكون مخصصات للالتزامات القائمة، سواء كانت قانونية أو على أساس موضوعي بحكم التطبيق العملي وذلك عن أحداث تمت في الماضي، من المرجح تدفق خارجي مستقبلي لمنافع اقتصادية لتسوية هذه الالتزامات ويتم ذلك في ضوء الدراسات التفصيلية التي تجريها الشركة لتقدير مبلغ الالتزام.

9-3- الضرائب:

تُحسب الضرائب المستحقة على الشركة طبقاً للمرسوم التشريعي رقم (43) لعام 2005 والذي حدد الضريبة بمعدل (25%) من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة دون أية إضافات أخرى من أي نوع عدا إضافة الإدارة المحلية (10%) من مبلغ الضريبة. وبناءً على أحكام القانون رقم (13) لعام 2013 تم إضافة نسبة 5% على تحققات الضرائب والرسوم المباشرة وعلى الضرائب والرسوم غير المباشرة لمدة ثلاث سنوات تسمى المساهمة الوطنية لإعادة الإعمار.

أ- الضريبة الحالية

يتم قياس الالتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الجارية والماضية بناءً على المبلغ المتوقع دفعه (استرداده) من السلطات الضريبية باستخدام معدلات الضريبة وقوانين الضريبة السارية فعلاً بتاريخ بيان المركز المالي.

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة الالتزام، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للأصول والالتزامات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ المركز المالي. يتم تحديد الضرائب المؤجلة ببيان المركز المالي والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المرحلة الدائنة.

تتم مراجعة القيمة المدرجة لأصول الضرائب المؤجلة بتاريخ كل بيان مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من أصول الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم أصول الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل بيان مركز مالي ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية أصول الضرائب المؤجلة.

10-3- تعويضات نهاية الخدمة:

الشركة مسجلة في التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتدفع الشركة اشتراكات التأمينات الاجتماعية نيابة عن الموظفين. إن التزامات الشركة تجاه الموظفين ما يتعلق بتعويضات نهاية الخدمة محصورة بالمبالغ المدفوعة للتأمينات الاجتماعية. إن كلفة التأمينات الاجتماعية خلال السنة هي مقابل للخدمات التي قدمها الموظفين خلال نفس السنة.

11-3- تكاليف اشتراك الشركة في تجمعات التأمين الإلزامي:

يتم تسجيل تكاليف اشتراك الشركة في تجمعات التأمين الإلزامي بصافي التكلفة ضمن الأصول غير الملموسة ويتم إطفاءها على ثلاث سنوات من تاريخ 2012/1/1، ويتم تحميل مصروفات الإطفاء على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وفقاً لطريقة القسط الثابت وعلى مدى العمر المقدر لإطفاء تلك التكلفة.

12-3- عقود التأمين

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص.

13-3- عقود إعادة التأمين

في سبيل تقليل خطر التعرض لمطالبات مالية كبيرة تقوم الشركة بإبرام اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات تأمين وإعادة تأمين أخرى.

وتتضمن عمليات إعادة التأمين عمليات إعادة التأمين النسبي وغير النسبي (فائض الخسارة) والاختياري، ولا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه المكنتبين، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء في التزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر في الشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل.

تمثل أصول إعادة التأمين المطلوبة من شركات إعادة التأمين، ويتم إدراج هذه الأرصدة في بيان المركز المالي ضمن بند شركات التأمين وإعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع التزام الشركة لكل مطالبة، وطبقاً لبنود عقد إعادة التأمين.

بتاريخ كل مركز مالي، وكلما كان ضرورياً، تقوم الشركة بإجراء تقييم لتحديد وجود أي مؤشر لاحتمال انخفاض قيمة أي من أصول إعادة التأمين.

في حال وجود دليل لانخفاض القيمة تقوم الشركة بتقدير المبلغ الممكن استرداده. في حال زيادة القيمة الدفترية لأصول إعادة التأمين عن المبلغ الممكن استرداده تعتبر قيمة الأصول قد انخفضت فيتم تخفيضها إلى المبلغ المتوقع استرداده منها ويدرج قيمة الانخفاض ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات الأقساط الناتجة عن عمليات إعادة التأمين الواردة محلياً كإيرادات، ويتم إدراجها ضمن بند إجمالي أقساط التأمين المكنتبة. كما يتم إثبات العمولات من عمليات إعادة التأمين الصادرة كإيرادات، ويتم إدراجها ضمن بند عمولات إعادة التأمين.

أ- احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة بنسبة من إجمالي الأقساط المكتسبة وذلك وفقاً للنسب التي تم تحديدها من هيئة الإشراف على التأمين وذلك كما يلي:

كما في 2014/12/31	كما في 2015/12/31	
% 40	% 40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
%25	%25	تأمين النقل (البضائع)
% 40	% 40	تأمين السيارات الإلزامي
% 60	% 60	التأمين الصحي
% 100	% 100	تأمين السفر
% 100	% 100	وثائق التأمين طويلة الأجل

أما بالنسبة لتأمينات الحياة فيتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً لتقديرات الخبير الاكتواري المتعاقد مع الشركة والمعتمد من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

ب- احتياطي التعويضات تحت التسوية

يتم تكوين احتياطي التعويضات تحت التسوية بقيمة التعويضات التي أخطرت بها الشركة والموقوفة بتاريخ المركز المالي وذلك وفقاً لتقديرات الإدارة للتكلفة النهائية لتسوية تلك التعويضات ووفقاً للقرارات الصادرة من هيئة الإشراف على التأمين. تتم مراجعة طريقة وضع مثل هذه التقديرات بطريقة مستمرة.

ج- احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها

بالنسبة لكافة فروع التأمين، عدا تأمينات الحياة، يتم تكوين احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (15%) من احتياطي التعويضات تحت التسوية أو (7.5%) من إجمالي الأقساط المكتسبة أيهما أكبر باستثناء الاحتياطي الخاص بتأمين السيارات الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات أما بالنسبة للتأمين الصحي يتم تكوين احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (15%) من المطالبات المدفوعة.

3-15- حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية

أ- حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة بنسبة من إجمالي أقساط إعادة التأمين الصادرة وذلك وفقاً للنسب التي تم تحديدها من هيئة الإشراف على التأمين وذلك كما يلي:

كما في 2014/12/31	كما في 2015/12/31	
% 40	% 40	التأمينات العامة وباقي فروع التأمين
%25	%25	تأمين النقل (البضائع)
% 40	% 40	تأمين السيارات الإلزامي
% 60	% 60	التأمين الصحي
% 100	% 100	تأمين السفر
% 100	% 100	وثائق التأمين طويلة الأجل

أما بالنسبة لتأمينات الحياة فيتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً لتقديرات الخبير الاكتواري المتعاقد مع الشركة والمعتمد من قبل هيئة الإشراف على التأمين.

ب- حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية بحصة المعيد من التعويضات التي أخطرت بها الشركة والموقوفة بتاريخ المركز المالي وذلك وفقاً لتقديرات الإدارة للتكلفة النهائية لتسوية تلك التعويضات ووفقاً للقرارات الصادرة من هيئة الإشراف على التأمين. تتم مراجعة طريقة وضع مثل هذه التقديرات بطريقة مستمرة.

ج- حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها

بالنسبة لكافة فروع التأمين، عدا تأمينات الحياة، يتم احتساب حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (15%) من حصة معيدي التأمين من احتياطي التعويضات تحت التسوية أو (7.5%) من إجمالي أقساط إعادة التأمين الصادرة أيهما أكبر. أما بالنسبة للتأمين الصحي يتم احتساب حصة معيدي التأمين (في حال وجود إعادة تأمين) من احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها بنسبة (15%) من حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة.

تتضمن المطالبات المدفوعة المبالغ المتوجبة الدفع للمكنتبين والطرف الثالث ومصاريف تعديل الخسائر ذات الصلة مطروحاً منها قيمة المخالفات من الحادث وأي مبالغ أخرى مستردة، وتقيد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

تشتمل حصة المعيد من المطالبات المدفوعة على المبالغ التي يتم استردادها من شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بإجمالي المطالبات المدفوعة من قبل الشركة بموجب عقود إعادة التأمين المبرمة من قبل الشركة، بالإضافة إلى المستردات من شركات التأمين المحلية.

3-17- الدخل من الودائع الاستثمارية والقانونية

تقوم الشركة باستثمار جزء من أموال المساهمين عن طريق إيداعها لدى عدد من البنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية، وتحصل الشركة لقاء ذلك على نسبة فائدة تختلف من بنك لآخر نتيجة أعمال تلك البنوك خلال الفترة محل الاستثمار. يتم إثبات فوائد الودائع لدى البنوك طبقاً لمبدأ الاستحقاق.

3-18- التقرير القطاعي

يتمثل القطاع بالقسم المميز من الشركة الذي يعمل إما في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) أو في تقديم المنتجات أو الخدمات داخل بيئة اقتصادية خاصة (القطاع الجغرافي) الذي يخضع لمخاطر وامتيازات تختلف عن تلك في القطاعات الأخرى، يركز الشكل الأساسي للتقارير الخاصة بأقسام الشركة على قطاع الأعمال. حيث أن الشركة تعمل ضمن قطاع جغرافي واحد.

3-19- دخل ومصاريف التمويل

يتكون دخل التمويل من الفوائد الدائنة على الأموال المستثمرة (متضمنة الودائع قصيرة الأجل)، ويتم الاعتراف بالفوائد الدائنة في الأرباح أو الخسائر عند استحقاقها باستخدام سعر الفائدة الفعال.

تتكون مصاريف التمويل من الفوائد المدينة على الاقتراض والسحب على المكشوف والتسهيلات الائتمانية. يتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض التي لا تكون منسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إنشاء أو إنتاج الأصل المؤهل.

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015
4. نقد ومعادلات النقد

كانون الأول 2014 (ل.س)	كانون الأول 2015 (ل.س)	
-	-	نقدية في الصندوق
-	2,048,046	نقد في الطريق
12,453,638	2,801,779	شيكات برسم التحصيل
		أرصدة لدى البنوك
25,044,207	34,932,742	حسابات جارية - عملة محلية
53,883,698	77,438,768	حسابات جارية - عملة أجنبية
405,738,534	267,154,325	ودائع استثمارية قصيرة الأجل - عملة محلية
43,137,945	-	ودائع استثمارية قصيرة الأجل - عملة أجنبية
527,804,384	379,525,835	
540,258,022	384,375,660	إجمالي - نقد ومعادلات النقد

* كافة الحسابات الجارية والودائع الاستثمارية تستحق خلال ثلاثة أشهر.

5. ودائع استثمارية لأجل

كانون الأول 2014 (ل.س)	كانون الأول 2015 (ل.س)	
-	300,000,000	ودائع عملة محلية - أكثر من ثلاثة أشهر ولغاية سنة
1,923,826,241	1,836,599,974	ودائع عملة محلية - أكثر من سنة *
	156,817,477	ودائع عملة أجنبية - أكثر من ثلاثة أشهر ولغاية سنة
1,923,826,241	2,293,417,451	إجمالي - وودائع استثمارية لأجل

* إن جميع الأرصدة لدى المصارف مودعة لدى مصارف تمارس نشاطها داخل الجمهورية العربية السورية.

تتراوح نسبة الفوائد على الودائع خلال فترة السنة المنتهية في 2015/12/31 من (7%) إلى (11%)، (فترة السنة المنتهية في 2014/12/31 من (7%) إلى (11%)).

6. العملاء

كانون الأول 2014 (ل.س)	كانون الأول 2015 (ل.س)	
47,364,079	36,335,825	عملاء مباشرين
10,252,520	7,889,160	وسطاء ووكلاء تأمين
441,547	756,024	مندوبي مبيعات
58,058,146	44,981,007	إجمالي - العملاء
(24,090,008)	(26,211,323)	خسائر الانخفاض في القيمة التراكمية
33,968,138	18,769,684	صافي العملاء (بعد تنزيل خسائر الانخفاض في القيمة)

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015
7. استثمارات مالية

كانون الأول 2014 (ل.س)	كانون الأول 2015 (ل.س)
90,463,210	90,463,210
90,463,210	90,463,210
50,774,031	50,774,031
50,774,031	50,774,031
141,237,241	141,237,241
(9,197,784)	(13,894,647)
132,039,457	127,342,594

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الاستثمار في معهد التأمين العربي *

استثمارات متاحة للبيع
استثمارات متاحة للبيع (أسهم مشتركة من سوق دمشق للأوراق المالية)

إجمالي - الاستثمارات المالية
احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية المتاحة للبيع
القيمة العادلة في نهاية الفترة

*الاستثمار في معهد التأمين العربي

الرصيد في نهاية السنة (ل.س)	الإضافات خلال السنة (ل.س)	الرصيد في بداية السنة (ل.س)
90,463,210	-	90,463,210
90,463,210	-	90,463,210

الاستثمار في معهد التأمين العربي

8. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

كانون الأول 2014 (ل.س)	كانون الأول 2015 (ل.س)	إيضاح
6,168,734	7,513,524	مصاريف مدفوعة مقدماً
38,543,541	48,305,819	فوائد ودائع مستحقة
55,000	55,000	سلف على دعاوى قضائية
2,019,922	1,140,315	ذمم موظفين
431,020	644,857	26 ذمم مدينة لأطراف ذوي علاقة
1,254,694	767,564	ضرائب مستحقة
3,423,964	2,576,702	حجوزات بنكية
9,442,237	4,850,191	ذمم مدينة أخرى
61,339,112	65,853,972	إجمالي مدينون وأرصدة مدينة أخرى

9. حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية

فيما يلي بيان بحصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية كما في 2015/12/31

كانون الأول 2015	احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	احتياطي التعويضات تحت التسوية	احتياطي الأقساط غير المكتسبة	
(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	
50,414,425	6,554,250	43,694,999	165,176	حوادث عامة وأخرى
28,750	3,750	25,000	-	مسؤوليات
52,933	7,174	37,500	8,259	هندسي
77,147,700	9,941,768	66,278,450	927,482	حريق
10,142,617	1,322,950	8,819,667	-	سيارات (إلزامي)
576,940	-	-	576,940	حياة
458,560	96,591	40,000	321,969	نقل
2,801,059	195,423	-	2,605,636	سفر
141,622,985	18,121,905	118,895,617	4,605,463	

فيما يلي بيان بحصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية كما في 2014/12/31

كانون الأول 2014	احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	احتياطي التعويضات تحت التسوية	احتياطي الأقساط غير المكتسبة	
(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	
345,770,621	45,057,612	300,324,390	388,619	حوادث عامة وأخرى
28,750	3,750	25,000	-	مسؤوليات
(31,326)	5,625	37,500	(74,451)	هندسي
69,957,258	8,992,951	58,785,150	2,179,157	حريق
9,831,543	1,282,375	8,549,168	-	سيارات (إلزامي)
761,808	-	83,428	678,380	حياة
2,180,820	495,474	40,000	1,645,346	نقل
2,817,517	184,005	180,115	2,453,397	سفر
431,316,991	56,021,792	368,024,751	7,270,448	

10. وديعة قانونية

كما هو ضمن المادة 13 من المرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005 وقرارات هيئة الإشراف على التأمين يجب على شركات التأمين إيداع مبلغ /2/ مليون ل.س عن كل نوع من أنواع التأمين أو فروعه التي ترغب مزاولتها في حساب مجمد وذلك قبل تسجيلها والسماح لها بمزاولة أعمالها على ألا يزيد مجموع ما تودعه عن مبلغ /25/ مليون ل.س، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015
11. أصول غير ملموسة

المجموع	تكاليف الاشتراك في تجمعات التأمين الإلزامي	برامج المعلوماتية	التكلفة أو القيمة:
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
28,370,490	16,327,416	12,043,074	كما في 1 كانون الثاني 2015
3,699,201	-	3,699,201	الإضافات
-	-	-	الإستبعادات
-	-	-	التحويل
32,069,691	16,327,416	15,742,275	كما في 31 كانون الأول 2015
الإطفاء والانخفاض في القيمة:			
23,702,158	16,327,416	7,374,742	كما في 1 كانون الثاني 2015
1,881,662	-	1,881,662	الإطفاء خلال الفترة
-	-	-	الانخفاض في القيمة
-	-	-	الاستبعادات
-	-	-	التحويل
25,583,820	16,327,416	9,256,404	كما في 31 كانون الأول 2015
القيمة الدفترية الصافية:			
4,668,332	-	4,668,332	كما في 31 كانون الأول 2014
6,485,871	-	6,485,871	كما في 31 كانون الأول 2015
المجموع	تكاليف الاشتراك في تجمعات التأمين الإلزامي	برامج المعلوماتية	التكلفة أو القيمة:
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
28,370,490	16,327,416	12,043,074	كما في 1 كانون الثاني 2014
-	-	-	الإضافات
-	-	-	الإستبعادات
-	-	-	التحويل
28,370,490	16,327,416	12,043,074	كما في 31 كانون الأول 2014
الإطفاء والانخفاض في القيمة:			
16,874,714	10,884,944	5,989,770	كما في 1 كانون الثاني 2014
6,827,444	5,442,472	1,384,972	الإطفاء خلال السنة
-	-	-	الانخفاض في القيمة
-	-	-	الاستبعادات
-	-	-	التحويل
23,702,158	16,327,416	7,374,742	كما في 31 كانون الأول 2014
القيمة الدفترية الصافية:			
11,495,776	5,442,472	6,053,304	كما في 31 كانون الأول 2013
4,668,332	-	4,668,332	كما في 31 كانون الأول 2014

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015
12. ممتلكات ومعدات

التكلفة أو القيمة:	مشروعات تحت التنفيذ	المباني	الأثاث والمعدات المكتبية	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	ديكورات المكاتب	السيارات	الإجمالي
كما في 1 كانون الثاني 2015	101,017,487	153,275,210	13,333,609	13,551,300	6,927,175	11,821,015	299,925,796
الإضافات	1,064,598	73,091,512	10,263,570	1,809,550	17,377,894	-	102,542,526
الاستبعادات	(73,091,512)	-	-	-	-	-	(72,026,914)
التحويل	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 كانون الأول 2015	28,990,573	226,366,722	23,597,179	15,360,850	24,305,069	11,821,015	330,441,408
الاهتلاك والانخفاض في القيمة	-	61,909,449	8,112,474	12,419,187	4,002,340	10,199,695	96,643,145
كما في 1 كانون الثاني 2015	-	9,967,340	1,599,919	631,789	1,128,497	683,412	14,010,957
إهلاك السنة	-	-	-	-	-	-	-
الانخفاض في القيمة	-	-	-	-	-	-	-
الاستبعادات	-	-	-	-	-	-	-
التحويل	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 كانون الأول 2015	-	71,876,789	9,712,393	13,050,976	5,130,837	10,883,107	110,654,102
القيمة الدفترية الصافية:	101,017,487	91,365,761	5,221,135	1,132,113	2,924,835	1,621,320	203,282,651
كما في 31 كانون الأول 2014	28,990,573	154,489,933	13,884,786	2,309,874	19,174,232	937,908	219,787,306
كما في 31 كانون الأول 2015							

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015

12. ممتلكات ومعدات (تتمة)

مشروعات تحت التنفيذ	المباني	الأثاث والمعدات المكتبية	أجهزة كمبيوتر وملحقاتها	ديكورات المكاتب	السيارات	الإجمالي	
التكلفة أو القيمة:							
98,766,362	153,275,210	12,642,339	13,555,600	6,835,175	11,821,015	296,895,701	كما في 1 كانون الثاني 2014
2,251,125	-	737,270	41,200	92,000	-	3,121,595	الإضافات
-	-	(46,000)	(45,500)	-	-	(91,500)	الإستبعادات
-	-	-	-	-	-	-	التحويل
101,017,487	153,275,210	13,333,609	13,551,300	6,927,175	11,821,015	299,925,796	كما في 31 كانون الأول 2014
الاهتلاك والانخفاض في القيمة							
-	52,392,441	6,825,058	11,765,501	3,314,224	9,193,251	83,490,475	كما في 1 كانون الثاني 2014
-	7,663,760	1,308,499	697,480	688,116	1,006,444	11,364,299	اهتلاك السنة
-	-	-	-	-	-	-	الانخفاض في القيمة
-	-	(21,083)	(43,794)	-	-	(64,877)	الإستبعادات
-	-	-	-	-	-	-	التحويل
-	60,056,201	8,112,474	12,419,187	4,002,340	10,199,695	94,789,897	كما في 31 كانون الأول 2014
القيمة الدفترية الصافية:							
98,766,362	100,882,769	5,817,281	1,790,099	3,520,951	2,627,764	213,405,226	كما في 31 كانون الأول 2013
101,017,487	93,219,009	5,221,135	1,132,113	2,924,835	1,621,320	205,135,899	كما في 31 كانون الأول 2014

بموجب قرار هيئة الإشراف على التأمين 45 لعام 2006 تلتزم الشركة بتكوين الاحتياطات الفنية في نهاية كل سنة مالية وفق النسب المحددة.

فيما يلي بيان بالاحتياطات الفنية كما هي في 2015/12/31

البيان	احتياطي الأقساط غير المكتسبة	احتياطي التعويضات تحت التسوية	احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	كانون الأول 2015
حوادث عامة وأخرى	304,644	47,157,594	7,086,677	54,548,915
مسؤوليات	361,424	75,000	79,017	515,441
هندسي	16,518	50,000	10,597	77,115
حريق	1,114,748	81,235,900	12,185,385	94,536,033
سيارات (إلزامي)	122,659,517	1,051,737,641	278,974,991	1,453,372,150
سيارات (تكميلي)	7,029,968	39,488,855	5,923,328	52,442,151
هياكل السفن	-	-	-	-
حياة	2,152,071	-	-	2,152,071
صحي	30,310,367	14,893,792	13,925,970	59,130,129
نقل	3,674,972	3,302,219	1,525,313	8,502,503
سفر	2,605,636	-	195,423	2,801,059
	170,229,865	1,237,941,001	319,906,702	1,728,077,567

فيما يلي بيان بالاحتياطات الفنية كما هي في 2014/12/31

البيان	احتياطي الأقساط غير المكتسبة	احتياطي التعويضات تحت التسوية	احتياطي التعويضات لحوادث مفترضة لم يبلغ عنها	كانون الأول 2014
حوادث عامة وأخرى	595,112	316,611,528	47,515,626	364,722,266
مسؤوليات	1,088,938	75,000	207,926	1,371,864
هندسي	(89,668)	50,000	8,137	(31,531)
حريق	3,326,806	66,726,900	10,151,857	80,205,563
سيارات (إلزامي)	130,711,897	820,045,262	355,073,521	1,305,830,680
سيارات (تكميلي)	14,747,328	50,190,418	7,528,563	72,466,309
هياكل السفن	-	-	-	-
حياة	2,033,712	104,285	-	2,137,997
صحي	69,842,744	11,637,625	9,518,247	90,998,616
نقل	7,116,671	27,348,419	5,462,486	39,927,576
سفر	2,453,397	180,115	184,005	2,817,517
	231,826,937	1,292,969,552	435,650,368	1,960,446,857

شركة الثقة السورية للتأمين

الإيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

14. شركات التأمين وإعادة التأمين

فيما يلي بيان بشركات التأمين وإعادة التأمين كما في 2015/12/31

كانون الأول 2015	الأرصدة المحتجزة	الأرصدة الجارية	الإيضاح
(ل. س.)	(ل. س.)	(ل. س.)	
60,412,411	260,609,868	(200,197,457)	26 شركات التأمين وإعادة التأمين - أطراف ذوي علاقة
88,476,458	86,378,349	2,098,109	شركات التأمين وإعادة التأمين - أخرى
148,888,869	346,988,217	(198,099,348)	إجمالي شركات التأمين وإعادة التأمين

فيما يلي بيان بشركات التأمين وإعادة التأمين كما في 2014/12/31

كانون الأول 2014	الأرصدة المحتجزة	الأرصدة الجارية	الإيضاح
(ل. س.)	(ل. س.)	(ل. س.)	
264,095,966	676,349,509	(412,253,543)	26 شركات التأمين وإعادة التأمين - أطراف ذوي علاقة
77,342,106	116,727,377	(39,385,271)	شركات التأمين وإعادة التأمين - أخرى
341,438,072	793,076,886	(451,638,814)	إجمالي شركات التأمين وإعادة التأمين

15. دائنون وأرصدة دائنة أخرى

كانون الأول 2014	كانون الأول 2015	
(ل. س.)	(ل. س.)	
1,620,904	2,647,831	عملاء دفعات مقدمة
8,453,660	8,306,856	مستحقات لجهات حكومية
9,832,500	11,088,621	مصرفات مستحقة
5,299,840	470,033,364	دائنون مختلفون
23,389,874	23,823,229	تأمينات نقدية للمتعهدين
24,545,411	52,248,467	24 ذمم دائنة لأطراف ذوي علاقة
23,861,895	17,387,410	أخرى
97,004,084	585,535,779	إجمالي دائنون وأرصدة دائنة أخرى

16. مخصصات والتزامات ضريبية

كانون الأول 2014	كانون الأول 2015	
(ل. س.)	(ل. س.)	
18,061,823	53,508,514	الرصيد في بداية السنة
54,367,286	16,428,376	المكون خلال السنة
(16,742,604)	(53,300,030)	المدفوع خلال السنة
(2,177,991)	(667,141)	مقدمات ضريبية خلال السنة/ السنة مقطوعة عند المنبع
53,508,514	15,969,719	الرصيد في نهاية السنة

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015
17. مخصصات أخرى

كانون الأول 2014	كانون الأول 2015	
(ل.س.)	(ل.س.)	
7,895,114	7,905,114	مخصص مصاريف قضائية
188,425	188,425	مخصص مكافآت موظفين
-	-	مخصص تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
2,001,541	1,690,459	مخصص إجازات غير مستعملة
18,171,091	18,171,091	مخصص التزامات محتملة*
825,031	575,576	مخصص خسائر رأسمالية
629,010	635,319	مخصصات مكافآت الانتاج
29,710,212	29,165,984	إجمالي مخصصات أخرى

* عبارة عن مصاريف رئيس مجلس الإدارة السابق (طاهر الحراكي) وخلال اجتماع مجلس الإدارة عام 2010 أبدى أعضاء مجلس الإدارة تحفظهم على هذه المبالغ.

وفيما يلي حركة المخصصات خلال السنة المنتهية في 2015/12/31

2015	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	
(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	
7,905,114	-	10,000	7,895,114	مخصص مصاريف قضائية
188,425	-	-	188,425	مخصص مكافآت موظفين
-	11,250,000	11,250,000	-	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
1,690,459	311,082	-	2,001,541	مخصص إجازات غير مستعملة
18,171,091	-	-	18,171,091	مخصص التزامات محتملة
575,576	249,455	-	825,031	مخصص خسائر رأسمالية
635,319	-	6,309	629,010	مخصصات مكافآت الانتاج
29,165,984	11,810,537	11,266,309	29,710,212	إجمالي مخصصات أخرى

وفيما يلي حركة المخصصات خلال السنة المنتهية في 2014/12/31

2014	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	
(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	
7,895,114	114,465	-	8,009,579	مخصص مصاريف قضائية
188,425	3,730,865	3,730,865	188,425	مخصص مكافآت موظفين
-	6,000,000	6,000,000	-	مخصص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
2,001,541	1,006,175	513,374	2,494,342	مخصص إجازات غير مستعملة
18,171,091	-	-	18,171,091	مخصص التزامات محتملة
825,031	270,119	-	1,095,150	مخصص خسائر رأسمالية
629,010	-	-	629,010	مخصصات مكافآت الانتاج
29,710,212	11,121,624	10,244,239	30,587,597	إجمالي مخصصات أخرى

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015
18. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة في 2015/12/31 ما قيمته /850/ مليون ليرة سورية موزع على 8.5 مليون سهم نقدي قيمة السهم الاسمية /100/ ل.س. مرخص ومدفوع بالكامل وهو كما في 2015/12/31.

<u>المساهم</u>	<u>جنسيته</u>	<u>نسبة المساهمة</u>
شركة ظفار للتأمين ش م ع	عمانية	32%
شركة ترست العالمية للتأمين (مساهمة مغفلة)	بحرينية	32%
الشركة العامة القطرية للتأمين وإعادة التأمين ش م ق ع	قطرية	32%
السيد طاهر بن طالب كمال الحراكي	سوري	2%
السيد غازي بن كامل أبو نحل	أردني	1%
السيد مهدي بن موفق السمان	سوري	1%

19. الاحتياطات

1-19 احتياطي قانوني:

وفقاً للمادة رقم 197 من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011 يجب أن تقتطع الشركة سنوياً 10% من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي إجباري إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأس لمال ويجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة إلى أن يبلغ مجموع الاقتطاعات لهذا الاحتياطي 100% من رأس مال الشركة.

2-19 احتياطي اختياري:

وفقاً للمادة (198) من قانون الشركات رقم 29 لعام 2011، فإنه يجوز للهيئة العامة للشركة أن تقرر سنوياً اقتطاع ما لا يزيد عن (20%) من أرباحها الصافية السنوية عن تلك السنة لحساب الاحتياطي الاختياري.

20. مصروفات إدارية

<u>كانون الأول 2015</u>	<u>كانون الأول 2014</u>	
(ل.س)	(ل.س)	
80,004,804	70,951,819	رواتب وأجور ومافي حكمها
10,651,314	15,168,104	دعاية وتسويق
17,552,014	2,811,529	استشارات
6,338,421	4,590,718	سفر ومواصلات وضيافة
2,278,822	2,460,233	إيجارات
11,250,000	6,000,000	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
2,082,544	2,212,402	اتصالات
6,298,910	4,274,723	صيانة وتنظيف
1,616,305	935,276	قرطاسية ومطبوعات
5,151,406	2,413,302	مياه وكهرباء
3,511,946	1,951,281	مصاريف عضوية واشتراكات
2,121,315	3,620,964	خسائر الانخفاض في قيمة العملاء
15,892,619	18,191,743	اهتلاكات واطفاءات
16,389,407	14,574,784	أخرى
181,139,826	150,156,878	

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015
21. إيرادات أخرى

كانون الأول 2014	كانون الأول 2015
(ل.س)	(ل.س)
55,377	-
364,529	260,405
419,906	260,405

أرباح رأسمالية
أخرى *

*نتيجة تسوية حسابات الأصول الثابتة.

22. ضريبة الدخل

كانون الأول 2014	كانون الأول 2015	إيضاح
(ل.س)	(ل.س)	
91,487,263	134,500,068	صافي ربح/(خسارة) الفترة
3,620,964	2,121,315	يضاف إليه (يخصم منه):
7,663,760	9,967,340	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(9,617,915)	(6,208,574)	استهلاك المباني
88,373,910	(87,411,709)	صافي خسارة (أرباح) الاكتتاب الناجم عن التعامل مع الشركات النفطية
-	1,853,248	أرباح/خسائر فروق أسعار الصرف غير المحققة
181,527,982	54,821,688	مصاريف سنوات سابقة (غير مقبولة ضريبياً)
45,381,995	13,705,422	صافي الربح/(الخسارة) الضريبية
4,538,200	1,370,542	ضريبة الدخل 25%
2,269,100	685,271	رسم الإدارة المحلية 10%
2,177,991	667,141	المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار (5% من ضريبة الدخل)
54,367,286	16,428,376	ضريبة الدخل المقتطعة من المنبع عن الأعمال المنفذة مع الشركات النفطية
-	1,096,132	إجمالي إيراد (مصروف) الضريبة المستحقة عن الفترة
-	-	يضاف لإجمالي ضريبة الفترة الحالية:
54,367,286	17,524,508	مصروف ضريبة الدخل عن سنوات سابقة
		المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار عن ضريبة سنوات سابقة
		مقدار ضريبة الدخل

23. العائد على السهم

كانون الأول 2014	كانون الأول 2015
(ل.س)	(ل.س)
37,119,977	118,071,693
8,500,000	8,500,000
4.37	13.89

صافي ربح/(خسارة) الفترة طبقاً لبيان الدخل
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يعتبر الأطراف على أنهم ذوي علاقة إذا كان لأحد تلك الأطراف القدرة على السيطرة أو ممارسة تأثير هام على الشركة عند اتخاذ القرارات التشغيلية والمالية، وتتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والشركات الشقيقة التي يملكون سيطرة أو تأثير جوهري عليها. تقوم الشركة بإعادة التأمين لدى عدد من الأطراف ذات العلاقة، كما تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين بكافة أنواعها للأطراف ذات العلاقة وهذه الوثائق يتم إصدارها بما يتماشى مع القواعد والأعراف المهنية الخاصة بالنشاط التأميني والمطبقة على باقي العملاء، وتتم هذه المعاملات طبقاً لشروط لا تختلف عن مثيلاتها من المعاملات مع الغير بالإضافة إلى بعض المعاملات الأخرى.

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

وفيما يلي بيان بالمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة وطبيعتها وحجمها والمدرجة في بيان الدخل الشامل
فترة السنة المنتهية في 2015/12/31

طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	أقساط إعادة التأمين الصادرة	عمولات إعادة تأمين	مطالبات مدفوعة	رسم هيئة الإشراف على التأمين وأخرى	إيرادات أخرى
		(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)
شركة ترست انترناشونال للتأمين - البحرين	إعادة تأمين	-	-	-	-	(2,612,996)
شركة ترست انترناشونال للتأمين - الأردن	إعادة تأمين	(6,914,528)	9,749,114	359,365,198	18,181	
جمال أبو نحل	أخرى	-	-	-	-	(184,769)
مساهم رئيسي						
شركة تابعة لكبار المساهمين						
عضو مجلس الإدارة						
		(6,914,528)	9,749,114	359,365,198	18,181	(2,797,765)

فترة السنة المنتهية في 2014/12/31

طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	أقساط إعادة التأمين الصادرة	عمولات إعادة تأمين	مطالبات مدفوعة	رسم هيئة الإشراف على التأمين وأخرى	إيرادات أخرى
		(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)
شركة ترست انترناشونال للتأمين - البحرين	إعادة تأمين	-	-	-	-	(772,808)
شركة ترست انترناشونال للتأمين - الأردن	إعادة تأمين	(14,729,601)	5,899,321	203,225,569	64,586	
جمال أبو نحل	أخرى	-	-	-	-	(54,647)
مساهم رئيسي						
شركة تابعة لكبار المساهمين						
عضو مجلس الإدارة						
		(14,729,601)	5,899,321	203,225,569	64,586	(827,455)

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما تظهر في بيان المركز المالي

كانون الأول 2014	كانون الأول 2015	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	
شركات التأمين وإعادة التأمين (أرصدة دائنة)				
3,738,607	6,470,277	إعادة تأمين	مساهم رئيسي	شركة ترست انترناشونال للتأمين – البحرين
260,357,359	53,942,134	إعادة تأمين	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة ترست انترناشونال للتأمين – الأردن
264,095,966	60,412,411			
ذمم دائنة أخرى				
167,323	289,581	أخرى	مساهم رئيسي	الشركة القطرية العامة للتأمين
20,394,170	47,790,199	أخرى	شركة تابعة لكبار المساهمين	شركة ترست انترناشونال للتأمين – الأردن
3,188,182	3,188,182	أخرى	مساهم	السيد طاهر الحراكي
542,857	542,857	أخرى	عضو مجلس إدارة سابق	السيد محمد الحراكي
252,879	437,648	أخرى	عضو مجلس إدارة	السيد جمال أبو نحل
24,545,411	52,248,467			
مخصصات أخرى				
-	-	أخرى	عضو مجلس إدارة	تعويضات السيد مهند السمان
18,171,091	18,171,091	أخرى	مساهم رئيسي	شركة ظفار للتأمين
-	-	أخرى	الشركة الأم لكبار المساهمين	شركة نست القابضة
18,171,091	18,171,091			
ذمم مدينة أخرى				
162,419	281,093	أخرى	مساهم رئيسي	شركة ترست انترناشونال للتأمين – البحرين
24,076	24,076	أخرى	رئيس مجلس الإدارة	السيد غازي أبو نحل
28,571	28,571	أخرى	عضو مجلس إدارة سابق	السيد ناصر آل ثاني
28,571	28,571	أخرى	عضو مجلس إدارة	السيد عبدالله براج
28,571	28,571	أخرى	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد إبراهيم براج
28,571	28,571	أخرى	عضو مجلس إدارة	السيد خالد أبو نحل
130,241	225,403	أخرى	مساهم	السيد طاهر الحراكي
431,020	644,857			

تعويضات الإدارة التنفيذية

تتكون الإدارة العليا التنفيذية من أعضاء ورئيس مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين، وتتمثل التعويضات المستحقة للإدارة التنفيذية في الرواتب والمنافع والحوافز المستحقة خلال السنة، وقد تم قيدها ضمن المصاريف الإدارية، وفيما يلي بيان تعويضات الإدارة العليا التنفيذية.

كانون الأول 2014	كانون الأول 2015	تعويضات الإدارة التنفيذية
(ل. س.)	(ل. س.)	
11,575,488	13,054,178	رواتب وأجور ومزايا
6,000,000	11,250,000	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
17,575,488	24,304,178	

شركة الثقة السورية للتأمين

الإيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

25. المعلومات حسب القطاع:

قطاع الأعمال عن السنة المنتهية في 2015/12/31 (مدققة)

حوادث عامة وأخرى	ممسؤوليات	هندسي	حريق	سيارات - إلزامي	سيارات تكميلي	هياكل السفن	حياة	صحي	نقل	سفر	المجموع
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)
761,610	903,560	41,295	3,012,820	306,648,793	17,574,920	-	1,054,171	50,517,278	4,740,045	2,605,636	387,860,128
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(225,950)	-	-	-	1,228,879	-	9,959,842	-	10,962,772
761,610	903,560	41,295	2,786,871	306,648,793	17,574,920	-	2,283,050	50,517,278	14,699,887	2,605,636	398,822,900
(412,943)	-	(20,648)	(2,318,705)	-	-	-	(1,278,763)	-	(700,204)	(2,605,636)	(7,336,897)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(587,674)	-	(587,674)
-	-	-	22,887,287	(27,252,144)	(1,561,898)	-	-	-	(12,749,995)	-	(18,676,751)
(412,943)	-	(20,648)	20,568,582	(27,252,144)	(1,561,898)	-	(1,278,763)	-	(14,037,873)	(2,605,636)	(26,601,322)
348,667	903,560	20,647	23,355,453	279,396,649	16,013,022	-	1,004,288	50,517,278	662,014	-	372,221,578
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	(361,424)	(16,518)	(1,114,748)	(122,659,517)	(7,029,968)	-	(2,152,070)	(30,310,367)	(3,674,971)	(2,605,636)	(170,229,864)
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة	-	8,259	927,482	-	-	-	576,940	-	321,969	2,605,636	4,605,462
حصة الشركة من أقساط غير مكتسبة في بداية العام	1,088,938	(89,668)	3,326,806	130,711,897	14,747,328	-	2,033,710	69,842,744	7,116,671	2,453,397	231,826,935
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية العام	-	74,451	(2,179,158)	-	-	-	(678,380)	-	(1,645,345)	(2,453,397)	(7,270,448)
صافي التغير في احتياطي أقساط غير مكتسبة	727,514	(23,476)	960,382	8,052,380	7,717,360	-	(219,800)	39,532,377	2,118,323	-	58,932,085
صافي الأقساط المكتسبة	1,631,074	(2,828)	24,315,835	287,449,028	23,730,382	-	784,488	90,049,655	2,780,338	-	431,153,664
عولات إعادة التأمين	-	4,974,208	769,241	-	-	-	268	-	6,575,347	1,414,826	15,380,021
اجمالي إيرادات التأمين	1,631,074	4,971,380	25,085,076	287,449,028	23,730,382	-	784,756	90,049,655	9,355,685	1,414,826	446,533,685
إجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	(471,100)	(196,921,747)	(15,988,145)	-	-	(92,939,802)	(2,593,500)	-	(812,864,341)
حصة المعيزين من المطالبات المدفوعة	-	-	409,080	15,481,997	-	-	-	-	-	-	494,635,594
صافي المطالبات المدفوعة	-	-	(62,020)	(181,439,751)	(15,988,145)	-	-	(92,939,802)	(2,593,500)	-	(318,228,747)

توزعت أقساط تأمين السيارات الإلزامي كالتالي:

أقساط التأمين على السيارات في المراكز الداخلية	292,696,504
أقساط التأمين على السيارات في المراكز الحدودية	3,509,014
إيرادات البطاقة البرتقالية	10,443,275

25. المعلومات حسب القطاع (تتمة):

حادث عامة وأخرى	مسؤوليات	هندسي	حريق	سيارات – إلزامي	سيارات تكميلي	هياكل السفن	حياة	صحي	نقل	سفر	المجموع
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)
47,157,594	75,000	(50,000)	(81,235,900)	(1,051,737,641)	(39,488,855)	-	-	(14,893,792)	(3,302,219)	-	(1,237,941,001)
43,694,999	25,000	37,500	66,278,451	8,819,667	-	-	-	-	40,000	-	118,895,617
316,611,528	75,000	50,000	66,726,900	820,045,262	50,190,418	-	104,285	11,637,625	27,348,419	180,115	1,292,969,552
(300,324,390)	(25,000)	(37,500)	(58,785,151)	(8,549,168)	-	-	(83,428)	-	(40,000)	(180,115)	(368,024,752)
12,824,543	-	-	(7,015,700)	(231,421,880)	10,701,563	-	20,857	(3,256,167)	24,046,200	-	(194,100,584)
(7,086,676)	(79,018)	(10,596)	(12,185,385)	(278,974,991)	(5,923,328)	-	-	(13,925,970)	(1,525,313)	(195,423)	(319,906,701)
6,554,250	3,750	7,174	9,941,767	1,322,950	-	-	-	-	96,591	195,423	18,121,905
47,515,625	207,927	8,136	10,151,857	355,073,521	7,528,562	-	-	9,518,247	5,462,486	184,005	435,650,366
(45,057,613)	(3,750)	(5,625)	(8,992,950)	(1,282,375)	-	-	-	-	(495,474)	(184,005)	(56,021,792)
1,925,586	128,909	(912)	(1,084,711)	76,139,105	1,605,234	-	-	(4,407,723)	3,538,290	-	77,843,778
(4,706)	(25,234)	-	(310,967)	(15,428,693)	(199,569)	-	(52,463)	(58,551)	(164,492)	(31,267)	(16,275,941)
(2,092)	(5,421)	(124)	(2,809)	(4,801,950)	(105,450)	-	(780,038)	(5,959,594)	(83,998)	(15,634)	(11,757,110)
(8,400,374)	1,729,328	4,970,344	16,608,869	(69,504,141)	19,744,015	-	(26,888)	(16,572,182)	34,098,186	1,367,925	(15,984,918)

توزعت رسوم هيئة الاشراف على التأمين كالتالي:

رسوم هيئة الإشراف على التأمين

رسوم صندوق متضرري الحوادث

رسوم أخرى

2,392,937

2,962,055

6,402,118

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015

25. المعلومات حسب القطاع (تتمة):

قطاع الأعمال عن السنة المنتهية في 2014/12/31 (مدققة)

حوائث عامة وأخرى	مسؤوليات	هندسي	حريق	سيارات - إلزامي	سيارات تكميلي	هياكل السفن	حياة	صحي	نقل	سفر	المجموع
(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)
1,465,255	2,722,345	(224,170)	8,330,340	326,779,742	36,680,492	-	4,396,851	116,404,573	27,516,660	2,453,397	526,525,485
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22,525.00	-	-	(13,325)	-	187,500.00	-	-	-	950,025	-	1,146,725
1,487,780	2,722,345	(224,170)	8,317,015	326,779,742	36,867,992	-	4,396,851	116,404,573	28,466,685	2,453,397	527,672,210
(971,550)	-	186,128	(5,447,895)	-	-	-	(1,511,857)	-	(246,562)	(2,453,397)	(10,445,133)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,334,820)	-	(6,334,820)
-	-	(6,984,619)	(6,984,619)	(7,062,445)	(796,800)	-	-	-	1,594,500	-	(20,233,983)
(971,550)	-	(6,798,491)	(12,432,514)	(7,062,445)	(796,800)	-	(1,511,857)	-	(4,986,882)	(2,453,397)	(37,013,936)
516,230	2,722,345	(7,022,661)	(4,115,499)	319,717,297	36,071,192	-	2,884,994	116,404,573	23,479,803	-	490,658,274
(595,112)	(1,088,938)	89,668	(3,326,806)	(130,711,897)	(14,747,328)	-	(2,033,710)	(69,842,744)	(7,116,671)	(2,453,397)	(231,826,935)
388,619	-	(74,451)	2,179,158	-	-	-	678,380	-	1,645,345	2,453,397	7,270,448
1,851,756	1,556,110	4,633,341	45,287,251	158,517,734	20,823,751	(91,355)	7,557,782	47,583,595	20,876,927	2,152,979	310,749,871
(1,384,519)	622,287	(4,135,197)	(39,645,004)	-	-	54,813	(415,954)	-	(945,082)	(2,152,979)	(48,001,635)
260,744	1,089,459	513,361	4,494,599	27,805,837	6,076,423	(36,542)	5,786,498	(22,259,149)	14,460,519	-	38,191,749
776,974	3,811,804	(6,509,300)	379,100	347,523,134	42,147,615	(36,542)	8,671,492	94,145,424	37,940,322	-	528,850,023
(327,147)	(2,705,762)	1,770,566	1,770,566	-	-	6,852	9,425	-	3,459,017	1,278,998	3,491,949
449,827	3,811,804	(9,215,062)	2,149,666	347,523,134	42,147,615	(29,690)	8,680,917	94,145,424	41,399,339	1,278,998	532,341,972
(7,440,707)	-	(88,548)	(238,148,801)	(251,717,912)	(26,156,598)	-	-	(63,454,980)	(2,795,870)	-	(589,803,416)
7,063,020	-	83,675	233,938,506	-	-	-	-	-	850,000	-	241,935,201
(377,687)	-	(4,873)	(4,210,295)	(251,717,912)	(26,156,598)	-	-	(63,454,980)	(1,945,870)	-	(347,868,215)

توزعت أقساط تأمين السيارات الإلزامي كالتالي:

323,404,950

أقساط التأمين على السيارات في المراكز الداخلية

3,374,792

أقساط التأمين على السيارات في المراكز الحدودية

(8,954,666)

إيرادات البطاقة البرتقالية

25. المعلومات حسب القطاع (تتمة):

حواث عامة وأخرى	مسؤوليات	هندسي	حريق	سيارات - إلزامي	سيارات تكميلي	هياكل السفن	حياة	صحي	نقل	سفر	المجموع
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)
حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في نهاية العام	(316,611,528)	(75,000)	(66,726,900)	(820,045,262)	(50,190,418)	-	(104,285)	(11,637,625)	(27,348,419)	(180,115)	(1,292,969,552)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في نهاية العا	300,324,390	25,000	58,785,151	8,549,168	-	-	83,428	-	40,000	180,115	368,024,752
حصة الشركة من مطالبات تحت التسوية في بداية العام	308,278,452	75,000	263,092,553	808,095,631	50,156,183	-	104,285	2,583,939	37,335,128	159,228	1,470,018,949
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية في بداية العا	(292,713,022)	(25,000)	(121,177)	(9,936,143)	-	-	(83,428)	-	(2,357,109)	(159,228)	(559,493,988)
صافي التغير في مطالبات تحت التسوية	(721,708)	-	4,873	1,051,923	(34,235)	-	-	(9,053,686)	7,669,600	-	(14,419,839)
حصة الشركة من التعويضات لحواث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية العام	(47,515,625)	(207,927)	(8,136)	(10,151,857)	(355,073,521)	(7,528,562)	-	(9,518,247)	(5,462,486)	(184,005)	(435,650,366)
حصة معيدي التأمين من التعويضات لحواث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية العام	45,057,612	3,750	5,625	8,992,950	1,282,375	-	-	-	495,474	184,005	56,021,791
حصة الشركة من التعويضات لحواث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية العام	46,541,122	412,200	868,751	39,463,883	320,675,532	7,523,427	-	6,192,419	6,487,567	161,473	428,326,374
حصة معيدي التأمين من التعويضات لحواث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية العام	(44,126,771)	(3,750)	(775,349)	(38,114,832)	(1,490,422)	-	-	-	(356,770)	(161,473)	(85,029,367)
صافي التغير في التعويضات لحواث مفترضة لم يبلغ عنها	(43,662)	204,273	90,891	190,144	(34,606,036)	(5,135)	-	(3,325,828)	1,163,785	-	(36,331,568)
عمولات مدفوعة	(133,086)	(526,187)	-	(1,320,915)	(16,472,521)	(4,380,298)	(21,126)	(247,601)	(978,382)	(57,153)	(24,137,269)
رسوم هيئة الإشراف على التأمين وصندوق متضرري الحواث وأخرى	(6,867)	(12,564)	228	(17,215)	(5,138,930)	(221,208)	(356,954)	(11,648,034)	(169,321)	(14,720)	(17,585,585)
صافي دخل الاكتتاب	(833,183)	3,477,326	(9,123,943)	(2,156,692)	26,251,129	11,350,141	8,302,837	6,415,295	47,139,151	1,207,125	91,999,496

شركة الثقة السورية للتأمين

الإيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2015

26. إيضاح متمم لبيان التدفقات النقدية:

مدینون وأرصدة مدينة أخرى	دائنون وأرصدة دائنة أخرى	شركات التأمين وإعادة التأمين (الدائنة)	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية	استثمارات متاحة للبيع	شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)	عملاء	نقد ومعادلات النقد	
(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	(ل.س)	
(4,514,860)	488,531,695	(192,549,203)	289,694,007	4,696,863	(213,801,679)	15,198,454	155,882,362	التغير في بنود المركز المالي كما في 2015/12/31
(213,837)	(18,626,940)	57,257,159	(47,542,692)	-	(307,829)	(644,080)	(77,333,489)	يطرح/ يضاف المعاملات غير النقدية
48,305,819	-	-	-	-	-	-	-	فروقات أسعار الصرف غير المحققة
-	-	-	-	-	-	(2,121,315)	-	فوائد دائنة مستحقة
-	-	-	-	(4,696,863)	-	-	-	خسائر الانخفاض في القيمة
								التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
43,577,122	469,904,754	(135,292,044)	242,151,315	(0)	(214,109,508)	12,433,058	78,548,873	التغير في بنود المركز المالي كما في 2015/12/31

27. كفاية رأس المال

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال حول تحديد كفاية الأموال الخاصة تماشياً مع قرار هيئة الاشراف على التأمين رقم 100/210 الصادر بتاريخ 2008/12/11، حيث يشترط ألا تقل نسبة هامش الملاءة لدى الشركة عن (150%)، وفيما يلي حساب هامش الملاءة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015:

كانون الأول 2014	كانون الأول 2015	
(ل.س.)	(ل.س.)	
947,082,755	1,060,457,586	رأس المال المتوفر
		رأس المال المطلوب
245,562,834	280,433,310	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر الموجودات
258,993,094	282,731,933	رأس المال المطلوب مقابل الالتزامات الإكتتابية
(49,565,010)	(69,540,106)	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
662,181	333,720	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
455,653,099	493,958,858	مجموع رأس المال المطلوب
207.85	214.69	نسبة هامش الملاءة *

* نسبة هامش الملاءة = رأس المال المتوفر ÷ رأس المال المطلوب × 100

28. توزيعات أرباح

أقرت الهيئة العامة العادية للشركة بتاريخ 2014/5/14 عدم توزيع أية أرباح كون الشركة قد تكبدت خسائر 65,125,475 ل.س عن الدورة المالية لعام 2013.

29. الموقف الضريبي

تلتزم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد المحددة وفقاً للقانون الضريبي.

30. أحداث هامة

تتعرض الجمهورية العربية السورية منذ عام 2011 لأحداث أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بوجه عام، وأدت في معظم الأحوال إلى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية. والذي يعتمد حجم تأثير هذه الأحداث على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي تنتهي عندها هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار.

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015
31. الأدوات المالية

1-31 تصنيف الحسابات

الجدول التالي يوضح المبالغ المرحلة والقيمة العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية، متضمناً مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كان المبلغ المرحل هو تقريب معقول للقيمة العادلة.

2014		2015		
التزامات مالية أخرى (ل.س)	القروض والذمم المدينة (ل.س)	التزامات مالية أخرى (ل.س)	القروض والذمم المدينة (ل.س)	
-	590,555,282	-	384,375,660	نقد ومعادلات النقد
-	1,873,528,981	-	2,293,417,451	ودائع استثمارية لأجل
-	33,968,138	-	18,769,684	عملاء
-	132,039,457	-	127,342,594	استثمارات متاحة للبيع
-	71,638,305	-	285,439,982	شركات التأمين وإعادة التأمين
-	61,339,112	-	65,853,972	مدینون وأرصدة مدينة أخرى
-	431,316,991	-	141,622,984	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
-	25,000,000	-	25,000,000	وديعة قانونية
1,960,446,857	-	1,728,077,567	-	احتياطيات فنية
341,438,072	-	148,888,869	-	شركات التأمين وإعادة التأمين
97,004,084	-	585,535,779	-	دائنون وأرصدة دائنة أخرى

وكما في 2015-12-31 يوجد لدى الشركة أصول تدرج تحت المستوى الأول والثالث لإفصاحات القيمة العادلة المبلغ المرحل كما في 2015/12/31 للأصول والالتزامات المالية المذكورة أعلاه، هي تقريب معقول للقيمة العادلة.

2-31 إدارة المخاطر

مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام للحوكمة

تعترف الإدارة الرئيسية بالأهمية البالغة لتطبيق أنظمة فعالة لإدارة المخاطر .

إن الشركة الآن في مرحلة وضع آلية لإدارة المخاطر ذات بنود مرجعية واضحة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ولجانته ولجان الإدارة التنفيذية ذات الصلة.

مخاطر الإطار التشريعي والقانوني

كافة أعمال الشركة تباشر وتوثق استناداً إلى أحكام القوانين النافذة في الجمهورية العربية السورية، وهذه القوانين تفرض بالإضافة إلى الموافقات والرقابة على أعمال الشركة بعض المتطلبات الاحترازية لتقليل من مخاطر التقصير والإعسار من طرف شركات التأمين وتوفير إمكانية سائر الالتزامات المستقبلية.

الممتلكات والحرائق والحوادث

كافة عقود تأمين الممتلكات تتضمن مخاطر تتمثل في الحرائق وتوقف العمل : وتتضمن هذه العقود حق الرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. وتتشكل العوامل الرئيسية للمخاطر من تكلفة إعادة بناء الممتلكات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما يؤدي على توقف العمل، وهذه العوامل تؤثر على مستوى المطالبات وتؤكد الشركة أن لديها غطاء إعادة تأمين لتلك الأضرار لحد من الخسائر لقاء أي مطالبة من ذلك.

السيارات

يصمم عموماً التأمين على السيارات لتعويض حاملي عقود التأمين عن الأضرار التي تتعرض لها مركباتهم، إضافة إلى الالتزامات التي تنشأ لطرف ثالث ناتجة عن حوادث الطرق. ويكون لحملة العقود أن يحصلوا على تعويض عن الحريق أو السرقة التي تخص لمركباتهم إن تضمنت شروط الوثيقة ذلك. وتتشكل الاخطار الرئيسية لعقود التأمين على السيارات من المطالبات المتعلقة بالوفاة أو الإصابات الجسدية أو استبدال أو تصليح هذه المركبات. وتؤكد الشركة على أن جميع عقود التأمين على المركبات تعود لأفراد أو شركات. كما تشكل مبالغ التعويضات التي يحكم بها من قبل المحاكم عن الحوادث التي ينجم عنها الوفاة أو الإصابات الجسدية وتكلفة الاستبدال أو التصليح بالنسبة للمركبات مرجعاً أساسياً يحدد حجم المطالبات. وتؤكد الشركة أن لديها التغطية الكافية لتلك الأضرار للحد من الخسائر لقاء أي مطالبة مستقبلية.

التأمين البحري

تم تصميم عقود التأمين البحري لتعويض حملة عقود التأمين عن الخسائر والأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسائر كلية أو جزئية للبضائع. كما تتضمن استراتيجية الاكتتاب للفرع البحري توزيع العقود بصورة جيدة من حيث السفن وخطوط الشحن المغطاة. وتؤكد الشركة أن لديها الغطاء الكافي لتوفير الحد الأدنى من الخسائر لقاء أي مطالبة.

التركيز الجغرافي للأخطار

لا يوجد على الشركة أي مخاطر من التركيزات الجغرافية باعتبار أن عقود التأمين المصدرة هي جميعاً صادرة ضمن أراضي الجمهورية العربية السورية.

مخاطر إعادة التأمين

ضمن استراتيجية أعمال الشركة وسياساتها التشغيلية يتم الدخول في اتفاقيات مع شركات أخرى بغرض إعادة التأمين. وتقدم اتفاقيات إعادة التأمين هذه ما يضمن توفير السيطرة على احتمالات التعرض لخسائر محتملة ناتجة عن المخاطر الكبيرة المستقبلية.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة تعثر وإعسار معيدي التأمين، تلجأ الشركة إلى دراسة وتقييم الأوضاع المالية لمعيدي التأمين وتدرس تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية وأنشطة وخصائص اقتصادية مماثلة لمعيدي التأمين.

ومع عدم إعفاء اتفاقيات إعادة التأمين من الشركة من التزاماتها تجاه عقود التأمين، فإن الشركة تستمر ملتزمة أمام حملة وثائقها بجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها في حال عدم التزام معيد التأمين بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

31-3 إدارة المخاطر المالية

تمثل المخاطر المالية التي تواجهها الشركة من استخدامها لأدوات المالية فيما يلي:

- خطر الائتمان
- خطر السيولة
- خطر السوق

يعرض هذا الإيضاح معلومات عن تعرض الشركة لكل خطر من المخاطر المذكورة أعلاه وغايات وسياسات وأساليب الشركة لإدارة رأس المال . تم إدراج إيضاحات كمية أخرى في هذه البيانات المالية. تقع على مجلس الإدارة المسؤولية الكلية عن وضع والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر بالشركة.

31-3-1 خطر الائتمان

يتمثل خطر الائتمان في مدى تعرض الشركة لخسائر مالية في حالة عدم قدرة أحد الأطراف المتعامل معهم على تنفيذ تعاقدهم مع الشركة وتنشأ بصفة أساسية من الذمم التجارية المدينة .

- التعرض لخطر الائتمان:

يشكل المستحق من الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة المدينة الأخرى والنقد ومعادلاته الحد الأقصى من خطر الائتمان الذي تتعرض له الشركة في 2015/12/31. وذلك على النحو التالي:

كانون الأول 2014 (ل.س.)	كانون الأول 2015 (ل.س.)	
540,258,022	382,327,614	نقد ومعادلات النقد (عدا النقدية في الصندوق)
1,923,826,241	2,293,417,451	ودائع استثمارية لأجل
33,968,138	18,769,684	عملاء
132,039,457	127,342,594	استثمارات متاحة للبيع
55,170,378	58,340,448	مدينون وأرصدة مدينة أخرى (عدا المصاريف المدفوعة مقدما)
71,638,305	285,439,982	شركات التأمين وإعادة التأمين (المدينة)
25,000,000	25,000,000	وديعة قانونية
2,781,900,541	3,190,637,773	

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015

القروض والذمم المدينة

تنص سياسة الشركة على أن تظهر الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى بقيمة بوالص التأمين ناقصاً الانخفاض لأية مبالغ لن يتم تحصيلها، يتم تقدير الديون المشكوك بتحصيلها وفق سياسة مطبقة بمعرفة الإدارة وذلك عندما يصبح تحصيل كامل المبلغ غير مؤكد . يتم الاعتراف بالديون المعدومة -إن وجدت- عندما لا يعود هناك احتمال لاستردادها.

للد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عدم الوفاء بالسداد من قبل الذمم التجارية المدينة تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للعملاء، وبتاريخ كل تقرير تقوم بتحديث الاستراتيجية الائتمانية مع التأكد من وجود مخصص مناسب لانخفاض القيمة - إذا لزم الأمر -.

وفيما يلي تحليل أرصدة العملاء طبقاً لأعمار الديون وذلك من صفر يوم حتى 360 يوم:

كانون الأول 2014	كانون الأول 2015	
(ل.س.)	(ل.س.)	
11,014,589	13,920,767	الديون من صفر إلى 30 يوم
7,530,490	(106,489)	الديون من 31 إلى 60 يوم
8,719,479	219,345	الديون من 61 إلى 90 يوم
2,531,535	377,772	الديون من 91 إلى 180 يوم
4,352,950	3,300,987	الديون من 181 إلى 270 يوم
221,835	1,849,868	الديون من 271 إلى 360 يوم
23,687,268	25,418,758	أكثر من 360 يوم
58,058,146	44,981,008	
(24,090,008)	(26,211,323)	الانخفاض في القيمة
33,968,138	18,769,684	صافي العملاء (بعد تنزيل خسائر الانخفاض في القيمة)

وفيما يلي حركة خسائر الانخفاض في القيمة التراكمية:

الرصيد في نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	
(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	
26,211,323	-	3,620,964	24,090,008	خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة
26,211,323	-	3,620,964	24,090,008	

خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة 2014/12/31

الرصيد في نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد في بداية السنة	
(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	(ل.س.)	
24,090,008	-	3,620,964	20,469,044	خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة
24,090,008	-	3,620,964	20,469,044	

30-3-2 خطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على قابلية التزاماتها المتعلقة بعقود التأمين والالتزامات المالية عند استحقاقها والتي يتم تسويتها إما نقداً أو عن طريق أصل مالي آخر.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر الأموال النقدية الكافية للوفاء بالالتزامات عند نشوئها.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق أصول الشركة والتزاماتها حسب الالتزامات التعاقدية غير المخصصة. كما أنه لا يترتب على الشركة أية التزامات تستحق عليها فائدة.

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015

31 كانون الأول 2014				31 كانون الأول 2015				
المجموع (ل. س.)	بدون استحقاق (ل. س.)	أكثر من سنة (ل. س.)	أقل من سنة (ل. س.)	المجموع (ل. س.)	بدون استحقاق (ل. س.)	أكثر من سنة (ل. س.)	أقل من سنة (ل. س.)	الأصول
590,555,282	-	-	540,258,022	384,375,660	-	-	384,375,660	نقد ومعادلات النقد
1,873,528,981	-	-	1,923,826,241	2,293,417,451	-	1,836,599,974	456,817,477	ودائع استثمارية لأجل
33,968,138	-	-	33,968,138	18,769,684	-	-	18,769,684	العملاء (بعد تنزيل خسائر الانخفاض في القيمة)
132,039,457	90,463,210	-	41,576,247	127,342,594	90,463,210	-	36,879,384	استثمارات مالية
71,638,305	-	-	71,638,305	285,439,982	-	-	285,439,982	شركات التأمين وإعادة التأمين
61,339,112	-	-	61,339,112	65,853,972	-	-	65,853,972	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
431,316,991	-	-	431,316,991	141,622,984	-	-	141,622,984	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
25,000,000	25,000,000	-	-	25,000,000	25,000,000	-	-	وديعة قانونية *
4,668,332	4,668,332	-	-	6,485,871	6,485,871	-	-	أصول غير ملموسة
205,135,899	205,135,899	-	-	219,787,306	219,787,306	-	-	ممتلكات ومعدات
3,429,190,497	325,267,441	-	3,103,923,056	3,568,095,503	341,736,387	1,836,599,974	1,389,759,143	مجموع الأصول
								الالتزامات
1,960,446,857	-	-	1,960,446,857	1,728,077,567	-	-	1,728,077,567	احتياطيات فنية
341,438,072	-	-	341,438,072	148,888,869	-	-	148,888,869	شركات التأمين وإعادة التأمين
97,004,084	-	-	97,004,084	585,535,779	-	-	585,535,779	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
39,297,688	-	-	39,297,688	15,969,719	-	-	15,969,719	مخصصات والتزامات ضريبية
29,710,212	-	-	29,710,212	29,165,984	-	-	29,165,984	مخصصات أخرى
2,467,896,913	-	-	2,467,896,913	2,507,637,918	-	-	2,507,637,918	مجموع الالتزامات
961,293,584	325,267,441	-	636,026,142	1,060,457,585	341,736,387	1,836,599,974	(1,117,878,775)	الصافي

• تمثل وديعة إلزامية (مجمدة) حسب متطلبات هيئة الإشراف على التأمين تجدد تلقائياً (راجع إيضاح رقم 10)

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015
31-3-3 خطر السوق

يتمثل خطر السوق في التغيرات في الأسعار والتي تنشأ من التغير في أسعار الصرف والفوائد وأسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر على إيرادات الشركة أو تكلفة الاحتفاظ بالأدوات المالية - إن وجدت- إن الهدف من إدارة خطر السوق هو إدارة ورقابة المخاطر السوقية التي قد تتعرض لها الشركة للوصول بها إلى الحد المقبول. الغرض من إدارة مخاطر السوق هو الرقابة على تعرض الشركة لخطر السوق ووضعها ضمن حدود مقبولة، وفي نفس الوقت الحصول على العائد الأمثل. إدارة الشركة . حالياً تفكر في وضع تلك المقاييس المقبولة، وذلك بناء على أهمية الخطر الذي يمكن القبول به والذي يتم مراجعته.

خطر العملات

تتعرض الشركة إلى مخاطر حدوث تقلبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة تغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

بلغت قيمة أصول والتزامات الشركة المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في 31/12/2015 المعادل لمبلغ /1,822,096,638/ ليرة سورية ومبلغ /29,236,090/ ليرة سورية على التوالي (مقابل /906,494,964/ ليرة سورية ومبلغ /63,136,229/ ليرة سورية على التوالي في 31/12/2014)، وفيما يلي بيان بصافي أرصدة الشركة من العملات الأجنبية:

31 كانون الأول 2014		31 كانون الأول 2014		
يورو	دولار أمريكي	ريال عماني	يورو	دولار أمريكي
244,585	238,986		461,351	244,044
	4,904			164,096
	1,557,240			1,557,240
	1,618			720
301,488	2,544,631		198,994	3,132,453
546,073	4,347,378	-	660,345	5,098,553
	68,372		15	2,812,004
	131,397			1,491,756
	-	30,655		
-	199,769	30,655	15	4,303,760
546,073	4,147,609	(30,655)	660,330	794,793

شركة الثقة السورية للتأمين
الإيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2015

وفيما يلي بيان بأسعار الصرف المستخدمة خلال السنة:

وسطي سعر الصرف للسنة المنتهية		سعر الصرف المستخدم في تاريخ البيانات المالية		
31-12-2014	31-12-2015	31-12-2014	31-12-2015	
159.51	237.12	180.89	313.06	دولار أمريكي
207.45	262.7	219.93	342.16	يورو أوروبي
-	615.78	-	813.13	ريال عماني

تحليل الحساسية

يبين الجدول أدناه مدى تعرض أصول والتزامات الشركة بالعملة الأجنبية للتقلبات في أسعار الصرف في 2015/12/31، حيث تم إجراء تحليل لتأثير التقلبات المحتملة في أسعار الصرف (ضمن حدود مقبولة نسبياً) مقابل الليرة السورية بعد الأخذ في الاعتبار ثبات باقي المتغيرات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وتعكس القيمة السالبة في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الدخل. بينما تعكس القيمة الموجبة صافي الزيادة المحتملة في الدخل، كما لا يأخذ هذا التحليل بعين الاعتبار المعاملات التي تقوم بها إدارة الشركة للتخفيف من أثر التقلبات في أسعار الصرف.

2014		2015		
الأثر على الربح أو الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	الأثر على الربح أو الخسارة	زيادة / نقص في سعر الصرف	
ل.س		ل.س		
±75,026,100	% 10 ±	±24,881,797	% 10 ±	دولار
±12,009,774	% 10 ±	±22,593,854	% 10 ±	يورو
		±(2,492,686)	% 10 ±	ريال عماني

خطر سعر الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة بمخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية من أداة مالية معينة نظراً للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية.

تتبنى الشركة سياسة التأكد من مراجعة مخاطر معدلات الفائدة بشكل ربع سنوي.

خطر سعر الأوراق المالية

تمتلك الشركة حالياً أوراق مالية متاحة للبيع. تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية، ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من المحفظة الاستثمارية للشركة.

إن سياسة إدارة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على ثقة المستثمر والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.

تسعى إدارة الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

لا يوجد هناك تغييرات في سياسة الشركة في إدارة رأس المال خلال السنة.

لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.